

PROGRAMA DEL SEGURO NACIONAL DE INUNDACIÓN

KIT DE HERRAMIENTAS PARA LOS MEDIOS DE COMUNICACIÓN



FEMA



Abril de 2023

ÍNDICE

Trasfondo	3
Datos rápidos	4
Mitos y realidades	6
Directrices para el uso del logotipo ...	9
Recursos	10



PROGRAMA DEL SEGURO NACIONAL DE INUNDACIÓN

TRASFONDO

La siguiente nota de trasfondo incluye información y recursos sobre NFIP.

ACERCA DE NFIP

Las inundaciones pueden ocurrir en cualquier momento y la mayoría de las pólizas de seguro de propiedad no cubren los daños por inundación. Por ello, es importante que los estadounidenses protejan sus activos financieros más importantes: sus viviendas, negocios y posesiones.

El Programa del Seguro Nacional de Inundación (NFIP, por sus siglas en inglés) fue establecido por el Congreso el 1 de agosto de 1968 con la aprobación de la Ley del Seguro Nacional de Inundación (NFIA, por sus siglas en inglés) de 1968. Administrado por FEMA, este programa permite a los propietarios e inquilinos de las comunidades participantes adquirir un seguro contra pérdidas por inundación a cambio de que dichas comunidades adopten y apliquen reglamentos para reducir los daños por inundación.

NFIP ha recibido más de 2.5 millones de reclamaciones a lo largo de su historia y actualmente protege más de \$1.3 billones en activos para casi 5 millones de asegurados.

Una póliza de seguro de inundación de NFIP puede cubrir un edificio, el contenido de un edificio o ambos. Las pólizas están disponibles en más de 22,500 comunidades de todo el país, desde zonas de riesgo bajo a moderado y alto.

Para contratar un seguro de inundación, los propietarios, inquilinos y dueños de negocios pueden llamar a su compañía o agente de seguros. Lo más probable es que la misma persona que les venda su seguro de vivienda o de automóvil les venda una póliza de seguro de inundación, si participan en el programa Write Your Own (WYO, por sus siglas en inglés). Los consumidores también pueden comprar una póliza a través de NFIP Direct.

NFIP ofrece una amplia gama de publicaciones, videos, gráficos y herramientas en línea. Diseñadas para ayudar a los asegurados, agentes y otras partes interesadas. Los recursos digitales pueden descargarse y algunas publicaciones impresas pueden solicitarse, de forma gratuita, en la [Biblioteca de recursos de NFIP](#) (enlace a una página web en inglés). Si los consumidores necesitan ayuda para encontrar un proveedor, pueden visitar floodsmart.gov/es/encuentre o llamar al Intercambio de información de mapas y seguros de FEMA (FMIX, por sus siglas en inglés) al **877-336-2627**.

DATOS RÁPIDOS

Administrado por FEMA, el Programa del Seguro Nacional de Inundación (NFIP) proporciona a las personas seguros de inundación tanto a través del programa federal como de compañías de seguros privadas para ayudar a reducir el riesgo financiero de las inundaciones. A continuación, algunos datos y cifras claves sobre el programa:

LÍMITES DE COBERTURA DE LA PÓLIZA DE NFIP

Los propietarios de vivienda, inquilinos y negocios están cubiertos por NFIP, con los siguientes límites de cobertura:



PROPIETARIOS DE VIVIENDA

Edificio: \$250,000
Contenido: \$100,000



INQUILINOS

Edificio: N/A
Contenido: \$100,000



COMERCIAL/NEGOCIOS

Edificio: \$500,000
Contenido: \$500,000



NUEVAS CIFRAS RÉCORD DE TORMENTAS

- La temporada de huracanes de 2020 superó a la de 2005 como la **temporada de tormentas tropicales más activa**, con 30 tormentas con nombre.
- 2021 fue el tercer año más activo registrado en la historia.
- Las predicciones de tormentas para 2022 igualan el número de tormentas experimentadas.



PERIODO DE ESPERA DE LA PÓLIZA

- Los daños causados por inundaciones ya en curso antes de la compra de una póliza pueden no estar cubiertos.
- Hay un **periodo de espera de 30 días** para que una póliza típica de NFIP entre en vigor.
- Es mejor comprar el seguro de inundación antes de que sea necesario.



PATRONES METEOROLÓGICOS CAMBIANTES

- Las tormentas son cada vez más frecuentes, severas y destructivas: **ésta es nuestra nueva normalidad**.
- Combatir los daños de unas tormentas cada vez más intensas y frecuentes requiere una mayor concienciación y mitigación.
- Los nuevos usos del suelo y el desarrollo comunitario afectan constantemente a la forma en que el agua fluye y se drena.



RIESGO DE INUNDACIÓN

- Entre 1996 y 2019, el 99% de los condados estadounidenses sufrieron el impacto de una inundación.
- Alrededor del **40%** de las reclamaciones de seguro de inundación de NFIP proceden de fuera de las zonas de alto riesgo de inundación.
- Las tarifas de los seguros de inundación se determinan **en función de las características de cada propiedad**, incluida la frecuencia de las inundaciones, la elevación, la distancia a una fuente de agua y el costo de reconstrucción.



IMPORTANCIA DEL SEGURO DE INUNDACIÓN

- Las inundaciones son el desastre natural más común y costoso en EE. UU.
- La mayoría de las pólizas de seguros para propietarios de vivienda, comercios e inquilinos no cubren los daños por inundación.
- Los asegurados pueden iniciar la recuperación con **anticipos de hasta \$20,000** antes de que un ajustador inspeccione la propiedad.



NFIP EN CIFRAS

- NFIP protege a casi **5 millones de asegurados** en más de **22,500 comunidades** de los 50 estados y seis territorios.
- NFIP tiene una capacidad de **\$18,300 millones** para pagar reclamaciones, junto con FEMA, que dispone de \$2,500 millones de cobertura total de reaseguro para las pérdidas por inundaciones de NFIP que cumplan los requisitos de un solo evento.
- Más de **1,500 comunidades** optan al Sistema de Clasificación de Comunidades (CRS, por sus siglas en inglés), implementando actividades de mitigación, manejo de valles de inundación y divulgación que superan los requisitos mínimos de NFIP. Estas comunidades representan más del **70%** de todas las pólizas de NFIP, con más de **3.6 millones de asegurados**.



EL COSTO DE LAS INUNDACIONES

- En promedio, las inundaciones causan más de **\$5,000 millones en daños** en todo el país cada año.
- En 2021, NFIP validó más de **46,000 reclamaciones** que proporcionaron más de **\$1,900 millones en cobertura de pólizas**. Solo el huracán Ida provocó más de 28,000 reclamaciones y \$1,200 millones en cobertura de pólizas.
- Entre 2016 y 2021, los asegurados con pólizas de seguro de inundación recibieron un **pago promedio por reclamación de \$68,000**, que nunca hay que devolver.

MITOS Y REALIDADES

MITO

REALIDAD

No necesito un seguro de inundación porque las pólizas de seguro para propietarios de vivienda, propiedades comerciales e inquilinos cubren las inundaciones.

Lamentablemente, la mayoría de las pólizas para propietarios de vivienda, propiedades comerciales e inquilinos no cubren los daños causados por inundaciones. El seguro de inundación debe contratarse por separado para que los daños causados directamente por una inundación queden cubiertos.

El seguro de inundación solo está disponible para los propietarios de vivienda.

Los inquilinos y los propietarios de negocios también pueden contratar un seguro de inundación. El seguro de inundación está disponible para proteger casas, condominios, apartamentos, edificios no residenciales, estructuras comerciales y su contenido. Los inquilinos pueden adquirir una póliza de NFIP para cubrir sus propiedades personales y contenidos perdidos o dañados durante una inundación.

No puede contratar un seguro de inundación si su propiedad se ha inundado anteriormente.

El historial de inundaciones no afecta a la posibilidad de adquirir la cobertura de NFIP. En casi todos los casos, usted sigue teniendo derecho a contratar un seguro de inundación, siempre que su comunidad participe en NFIP. Sin embargo, si la comunidad le ha ofrecido ayuda para la mitigación o le ha dicho que eleve su propiedad y no lo ha hecho, el seguro de inundación puede ser denegado para esa dirección. En este caso, la cobertura de NFIP no está disponible para los propietarios actuales o futuros que no mitiguen.

El seguro de inundación debe adquirirse directamente a través de NFIP.

NFIP es administrado por FEMA, y los seguros de inundación se ofrecen al público a través de NFIP Direct y de una red de aproximadamente 50 compañías de seguros Write Your Own (WYO). La mayoría de las pólizas de NFIP son vendidas y atendidas por compañías WYO. Se trata de las mismas compañías y agentes que venden y dan servicio a sus pólizas de seguro de vivienda o de automóvil. Si usted necesita ayuda para encontrar un proveedor, visite floodsmart.gov/es/encuentre o llame a NFIP al **877-336-2627**.

✘ MITO

REALIDAD ✔

Mi póliza de seguro de inundación entra en vigor inmediatamente después de la compra.

Las pólizas de NFIP suelen tardar 30 días en entrar en vigor desde el momento de la compra. Si se adquiere una póliza inmediatamente antes o después de una inundación, es poco probable que la póliza cubra los daños de la inundación. Hay algunas excepciones que reducen o eliminan el periodo de espera, sobre las que puede informarse en floodsmart.gov/es/comprenda-los-terminos-de-su-poliza.

Vivo en una zona de bajo riesgo de inundación o en un área que no se ha inundado anteriormente, por lo que no necesito un seguro de inundación. Solo los residentes en zonas de alto riesgo de inundación necesitan asegurar sus propiedades.

Su zona de inundación no es el único factor que determina su riesgo de inundación. Muchos otros factores, como una construcción reciente, incendios, la rotura de una represa o un terreno sobresaturado pueden provocar inundaciones. Los 50 estados han sufrido inundaciones recientes, y más del 40% de las reclamaciones de NFIP proceden de fuera de las zonas de alto riesgo de inundación.

El seguro de inundación no cubre los daños en los sótanos.

NFIP cubre algunos daños en los sótanos y su contenido causados por inundaciones, pero la cobertura es limitada. La cobertura de los sótanos bajo una póliza de NFIP incluye ciertos materiales de construcción, gastos de limpieza y artículos utilizados para el mantenimiento del edificio. La cobertura de propiedad personal (cobertura de contenidos) se limita a lavadoras y secadoras, aparatos de aire acondicionado (portátiles o de ventana) y congeladores de alimentos y los alimentos que contengan. La póliza no cubre otros contenidos en un sótano acabado. La cobertura tampoco es aplicable a mejoras como paredes acabadas, techos, suelos, accesorios empotrados o armarios. Consulte su póliza para más información sobre las limitaciones de la cobertura del sótano.

Mi seguro de inundación cubre los daños de mi vehículo.

Su póliza de seguro de inundación asegura su edificio cubierto y el contenido dentro de su edificio, pero no los daños a su vehículo. Para obtener la cobertura más amplia posible, debería confirmar que su seguro de automóvil cubre los daños por inundación.

Todos los daños causados por el agua en su vivienda son cubiertos por NFIP.

El seguro federal de inundación cubre los daños causados por el agua que penetra en su vivienda desde el suelo hacia arriba (excluyendo los problemas de la capa freática o bajo la superficie del agua) a causa de una marejada ciclónica, fuerte precipitación o el desbordamiento de una masa de agua, como un lago o un río. Las inundaciones causadas por lluvias impulsadas por el viento no están cubiertas por NFIP. Los desbordamiento de sumideros, bombas de sumidero y alcantarillado no están cubiertos a menos que el desbordamiento sea consecuencia directa de una inundación.

✘ MITO

Mi seguro de propietario de vivienda o comercial cubre las “tormentas con nombre”, por lo que estoy cubierto en caso de inundación resultante de una “tormenta con nombre”.

REALIDAD ✔

La mayoría de las pólizas de seguros para propietarios de vivienda y comerciales no cubren los daños por inundaciones resultantes de una “tormenta con nombre”, como un huracán. El seguro de inundación es la mejor manera de proteger la vida que ha construido contra los daños causados por las inundaciones. Si se ve afectado por una “tormenta con nombre” que ha provocado daños por inundación junto con otro tipo de daños (como los relacionados con el viento) en su propiedad, deberá presentar tanto una reclamación de seguro de inundación como una reclamación de seguro para propietario de vivienda o comercial. Para prepararse mejor para la visita de su ajustador, documente todos los daños mediante fotografías y videos, ya que el ajustador tratará de diferenciar los daños por inundación de los que no lo son. Para más información, visite agents.floodsmart.gov/daños-por-viento-y-agua.

El seguro de inundación no es necesario porque los sobrevivientes pueden solicitar y recibir ayuda federal por desastres.

La asistencia por desastre no sustituye al seguro de inundación. La Asistencia Individual (IA, por sus siglas en inglés) de FEMA suele proporcionar una compensación limitada para cubrir necesidades muy básicas y solo está disponible cuando el presidente declara formalmente un desastre. Los pagos de Asistencia Individual están destinados a cubrir las necesidades básicas de los sobrevivientes y a complementar otros esfuerzos de recuperación tras el desastre. La mayoría de los residentes deben pagar de su bolsillo o pedir préstamos para reparar o reemplazar completamente su propiedad sin seguro de inundación.

Otro tipo de ayuda federal por desastre es un préstamo de la Agencia Federal de Pequeños Negocios (SBA, por sus siglas en inglés). A diferencia de los pagos por reclamaciones de seguros de inundación, los préstamos de SBA deben ser reembolsados.

Si no está asegurado y recibe asistencia federal por desastre después de una inundación, es posible que tenga que adquirir un seguro de inundación y mantener la cobertura sin interrupciones para seguir teniendo derecho a futura asistencia por desastre.

Se me denegará la ayuda federal por desastre (Asistencia Individual de FEMA) si tengo un seguro de propietario de vivienda, de propiedad comercial, de inquilino o de inundación.

Puede solicitar la ayuda federal por desastre, aunque tenga un seguro de inundación. Aunque inicialmente reciba una denegación, puede apelar por la cantidad que no cubra su póliza de seguro. Contar con la cobertura de seguro adecuada, incluido el seguro de inundación, de propietario de vivienda, de propiedad comercial o de inquilino, es la mejor manera de asegurarse de que puede restaurar su propiedad a su estado anterior al desastre.

No existe ningún proceso para obtener fondos adicionales si no estoy satisfecho con el pago de mi reclamación.

Puede presentar una apelación si su aseguradora le deniega por escrito la totalidad o parte de su reclamación. Si desea presentar una apelación, deberá hacerlo en un plazo de 60 días a partir de la fecha escrita en la carta de denegación. La presentación de una apelación es gratuita y no es necesario que un tercero represente al asegurado.

DIRECTRICES PARA EL USO DEL LOGOTIPO

USO DE LOS LOGOTIPOS DE NFIP Y FEMA

Como el elemento más reconocible de la identidad de nuestra marca, pedimos a los miembros de la prensa y medios de comunicación que utilicen únicamente logotipos y activos de marca aprobados cuando se refieran a NFIP.

DISEÑO FINAL DE FEMA/NFIP

El logotipo de FEMA debe situarse directamente a la derecha del sello del Departamento de Seguridad Nacional de EE. UU. (DHS, por sus siglas en inglés). El logotipo de NFIP debe colocarse a la derecha del diseño final de FEMA con un amplio espacio en blanco entre los logotipos.

- **Tamaño mínimo:** 2" (ancho)
- **Tamaño digital condensado:** 25px mínimo



FEMA



LOGOTIPO DE NFIP

En general, el logotipo de NFIP debe utilizarse siempre junto con el logotipo de FEMA. El logotipo de NFIP solo debe utilizarse de forma independiente cuando el diseño final de FEMA (abajo) no pueda utilizarse debido a requisitos de diseño o espacio limitado.

- **Tamaño mínimo:** 0.75" (ancho)

DIRECTRICES ADICIONALES PARA EL USO DEL LOGOTIPO:

Selección de una versión del logotipo

- Coloque las versiones a todo color sobre un fondo blanco o de color claro.
- Coloque las versiones en color solamente sobre un fondo de color oscuro.
- Utilice versiones en blanco y negro solamente en publicaciones en blanco y negro.
- Cuando coloque logotipos sobre fotografías, asegúrese de que el logotipo sea claramente visible.

Modificaciones

- No reconfigure nunca los elementos del logotipo ni cambie su redacción.
- No utilice tipografías, elementos gráficos o esquemas de color alternativos para el logotipo.
- El logotipo no debe colocarse sobre un fondo densamente estampado.
- No estire ni altere físicamente las proporciones del logotipo.



FEMA



Logo a todo color en fondo claro



FEMA



Logo 100% negro en fondo blanco



FEMA



Logo en color en fondo oscuro



FEMA



Logo 100% blanco sobre fotografía

RECURSOS

floodsmart.gov Página en inglés Página en español	Página web para consumidores con información sobre los seguros de inundación de NFIP.
floodsmart.gov/es/glosario Página en inglés Página en español	Página en floodsmart.gov/es con palabras y frases comunes relacionadas con NFIP.
agents.floodsmart.gov Página en inglés	Página web específica para agentes de seguros de inundación con información sobre pólizas, asistencia a clientes antes y después de inundaciones, venta del producto NFIP y mucho más.
agents.floodsmart.gov/resourcelibrary Página en inglés	Una colección de publicaciones en varios idiomas para ayudar a los agentes a explicar el riesgo de inundación e impulsar la venta de pólizas de seguro de inundación.
fema.gov/es/flood-insurance Página en inglés Página en español	Una visión general de NFIP, incluyendo su historia, normas y legislación relacionada.
Oficina y personal directivo de FEMA Página en inglés	Página en fema.gov/es con directorio de personal directivo y biografías del personal.
Biografía de David Maurstad Página en inglés	Como Administrador Auxiliar Asociado para Resiliencia y Ejecutivo Principal de NFIP, Maurstad dirige la mayor operación de seguro de riesgo único del mundo que proporciona casi 5 millones de asegurados estadounidenses.
¿Por qué necesito un seguro de inundación? Versión en inglés Versión en español	Folleto con una visión general de los beneficios y el valor del seguro de inundación.
Seguro de inundación para inquilinos Versión en inglés Versión en español	Folleto con detalles sobre cómo los inquilinos pueden asegurar sus pertenencias contra daños por inundaciones.
Comprender la prevención de pérdidas por inundaciones Versión en inglés Versión en español	Folleto que describe los pasos que pueden seguir los asegurados para proteger sus propiedades y pertenencias antes de que se produzca una inundación.
Cómo presentar una reclamación al seguro de inundación Versión en inglés Versión en español	Infografía que describe el proceso para presentar una reclamación de seguro de inundación tras una inundación.
¿Quién llama a su puerta? Versión en inglés Versión en español	Infografía que describe los tipos de profesionales con los que un asegurado debe esperar entrar en contacto tras una inundación.
Proteja la vida que ha construido Versión en inglés Versión en español	Folleto que promueve la cobertura del seguro de inundación para propietarios de vivienda, negocios e inquilinos.



ORIENTACIÓN ADICIONAL E INFORMACIÓN DE CONTACTO

Para encontrar un proveedor de seguros de inundación, utilice la herramienta en línea de NFIP en floodsmart.gov/es/encuentre.

Visite la página del Defensor del seguro de inundación en FEMA.gov/flood-insurance/advocate (enlace a una página web en inglés) para obtener más información sobre el trato justo a los asegurados y propietarios.

En floodmaps.FEMA.gov/fhm/fmx_main.html (enlace a una página web en inglés), los especialistas del Centro de Atención al Cliente pueden ayudarle con sus preguntas sobre cartografía y seguros de inundación. Comuníquese directamente con FEMA Mapping and Insurance eXchange (FMIX) en FEMA-FMIX@fema.dhs.gov o llamando al **877-336-2627**.

Comuníquese con un representante del departamento de Asuntos Externos de FEMA en el **202-646-3272** para consultas de los medios de comunicación. Su horario es lunes a viernes de 8 a.m. a 5 p.m., hora del Este.

Si utiliza un servicio de retransmisión, como el servicio de retransmisión por video (VRS, por sus siglas en inglés), servicio telefónico con subtítulos u otros, facilite a FEMA el número de dicho servicio.